

LIJST VAN VRAGEN

De algemene commissie voor Wonen en Rijksdienst heeft een aantal vragen voorgelegd aan de CDA-fractie over de Initiatiefnota Bouwsparen van het lid Knops.

De voorzitter van de commissie,
Geurts

Adjunct-griffier van de commissie,
Verstraten

- Nr. Vraag
- 1 Hoe lang zal de invoering van bouwsparen ongeveer duren?
 - 2 Welk probleem in de woningmarkt wordt opgelost met bouwsparen?
 - 3 Wat is het macro-economische gevolg van het grootschalig spaargedrag dat de indiener beoogt? In het bijzonder: hoe beïnvloedt de verhoogde spaarquote de consumptie in de huidige economische situatie?
 - 4 Gesteld wordt dat kopers «eerst moeten gaan sparen en daarna kunnen gaan lenen voor een huis». Welk gedeelte van een woning zou een koper volgens de indiener gespaard moeten hebben op het moment van koop? Hoeveel jaar wordt de koop daardoor gemiddeld uitgesteld?
 - 5 Hoe verhoudt de bewering dat de hypotheekrenteaftrek mede debet is aan de gestegen huizenprijzen zich tot de constatering van de tijdelijke commissie Huizenprijzen hierover?
 - 6 Waarom zou bouwsparen starters eerder toegang bieden tot de woningmarkt, gezien het feit dat sparen ook tijd kost?
 - 7 Hoeveel sneller zal een starter een huis kunnen kopen met bouwsparen?
 - 8 Waarom zal bouwsparen de afhankelijkheid van de Nationale Hypotheekgarantie verminderen?
 - 9 Welke risico's zullen voor de overheid afnemen en hoeveel bedragen die risico's?
 - 10 Hoeveel euro van de nationale hypotheekschuld zal worden ondervangen door bouwsparen?
 - 11 In hoeverre leidt dit voorstel tot een voor de burger eenvoudige en begrijpelijke financiering? Bestaat het risico dat met deze fiscale voorziening een even ingewikkeld instrument wordt opgetuigd als de door professor Bovenberg bedachte levensloopregeling?
 - 12 De indiener gaat uit van een «gesloten gemeenschap van spaarders en leners», dat wil zeggen, een «revolving fund» in een aparte rechtspersoon. Wie stelt het kapitaal ter beschikking om volume in zo'n fonds te creëren? Kan zo'n fonds zich aanpassen aan fluctuaties in prijzen en volumes? Welke risico's ontstaan als de spaarrente in een bouwspaarfonds afwijkt van de rente in de markt?
 - 13 Gesteld wordt dat het «gemiddelde» gezin per maand € 216 spaart. Heeft de indiener in zijn voorstel betrokken welke spaarcapaciteit jonge gezinnen met kinderen gemiddeld hebben? Zo ja, wat is die spaarcapaciteit?
 - 14 Kiest de indiener definitief voor een gesloten systeem van bouwsparen of is hij voorstander van een gemengde vorm van bouwsparen?
 - 15 Wat zijn de gevolgen voor bouwsparen als besloten wordt tot een wisselende rente voor zowel sparen als lenen?
 - 16 In hoeverre anticipeert dit voorstel op een verdere verlaging van de loan-to-value ratio of loan-to-income ratio door de banken zelf?
 - 17 Waarom is fiscale stimulering noodzakelijk? Kan hetzelfde fiscale voordeel worden behaald met een bankproduct dat bestaat uit een langdurig spaardepot (rente x%, grotendeels onbelast) in combinatie met een annuïtaire hypotheek (rente eveneens x%, aanvankelijk geheel aftrekbaar)?
 - 18 Waarom kiest de indiener voor een jaarlijkse premie van 10% met een maximum van € 2.000? Waar zijn het percentage en het bedrag op gebaseerd?
 - 19 Kan een toelichting worden gegeven op de passage dat bouwsparen niet mag leiden tot een lagere loan-to-value ratio, maar dat dit wel een gevolg zal zijn?

- Nr. Vraag
- 20 Hoe verhoudt de fiscale aftrekbare rente op een hypotheek zich tot het gemiddelde rendement van ingelegd pensioengeld? Acht de indiener het verantwoord om pensioenpremies die wellicht nog veertig jaar moeten renderen, in te zetten voor de aanschaf van een huis?
- 21 De indiener wil de overheid niet een te zware taak geven, maar spreek tegelijkertijd van een jaarlijks budget van € 40 miljoen. Hoe verhoudt zich dit tot elkaar?
- 22 Welke aanvulling op de premie wordt van de banken verwacht?
- 23 In Duitsland wordt bouwsparen bijna altijd gecombineerd met een andere hypotheeklening of consumptief krediet. Waarom sluit de indiener dat uit in een toekomstige Bouwspaarwet?
- 24 Klopt het dat het onafhankelijk zijn van de kapitaalmarkt voor bouwsparen alleen kan in een gesloten systeem, zoals in Duitsland functioneert?
- 25 Waarom moeten banken «nauw betrokken worden» als bouwspaarfondsen een gesloten gemeenschap zijn en bouwsparen niet mag worden gecombineerd met andere bankproducten?
- 26 Aan welke belastingvrijstelling in box 3 en aan welke andere belastingmaatregelen wordt gedacht?
- 27 Welke mogelijkheden voor goed toezicht zijn er?